

عمان في : ٢٠١٣/١٠/٣١

المرجع : ٢٠١٣/١٠/٣٦٠

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة بندار للتجارة والاستثمار-ش.م.ع - كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣.

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم
وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

شركة بندار للتجارة والاستثمار
- ش.م.ع -
عضو مجلس الإدارة / المدير العام
بسام أحمد حماد

بندار
للتجارة والاستثمار ش.م.ع
BINDAR
Trading & Investment Co. P.L.C.
١٤٢١ هـ - ٢٠٢١ م - ١١٨٩١ - ١٨٩١١

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٣ تشرين الثاني ٢٠١٣
الرقم المتسلسل:
رقم الملف: ٥١٥١٩
الجهة المختصة: اللجنة الإدارية

■ الإدارة العامة : هاتف. 5518918 - فاكس. 5518917 - البريد الإلكتروني : info@bindar-jo.com - الموقع الإلكتروني : www.bindar-jo.com

■ الفرع الرئيسي : شارع المدينة المنورة - هاتف. 5518916 - فاكس. 5518917 ■ فرع وادي صقرة : هاتف. 5667192 / 3/4 - فاكس. 5662611 ■ فرع الوحدات : هاتف. 4733334 - فاكس. 4745878

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٢
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٥
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٦ - ١٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لشركة بندار للتجارة والاستثمار - المساهمة العامة المحدودة "الشركة" - كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا لمعيار التدقيق الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٧) في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة والذي يشير إلى أن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفروقات ضريبية اضافة الى غرامات تأخير الدفع عن السنوات المالية المنتهية في ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بما قيمته مليون دينار أردني تقريباً. وذلك لأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعتبر الشركة ضمن قطاع الخدمات المالية وليست ضمن قطاع الخدمات التجارية. ويرأي ادارة المجموعة ومستشارها القانوني، ان مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات غير مبررة أو معززة بما يثبت بأن الشركة هي شركة مالية حيث قامت بالإعتراض على مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما قامت بتسجيل قضية لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال هذه القضية منظورة في المراحل الأولى.

هذا وقد قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ بناء على توصية لجنة التنمية الاقتصادية الصادرة عن جلستها المنعقدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٣ الموافقة على اعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة أو غير الخاضعة للضريبة العامة على المبيعات المقدمة من الشركات المالية وذلك شريطة أن تمارس حصراً النشاط المدرج مقابل كل منها وأن يكون هذا النشاط هو الغاية الوحيدة في عقد تأسيسها ونظامها الأساسي.

بناءً على ما تقدم إن النتائج المتوقعة للقضية لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة وعليه فإنه لم يتم احتساب أي مخصص في البيانات المالية الموحدة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تشرين الاول ٢٠١٣

شركة القواسمي وشركاه KPMG شركة مسجلة في الأردن تحت رقم (٢٢٦) وهي عضو في شبكة الشركات المستقلة المنتهية إلى KPMG العالمية

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٨٤٨,٠٩٨	٦١١,٤٨٨	٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٣٢,٦٩٣	١٠٥,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥,٦٩١,٦٢٣	٢٩,١٤١,٩٣١	٨	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢١١,٦١٩	٣٠٤,٨٣٨		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥١٨,٤٨٦		تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٣٨٠,٨٩٨	٤٧٥,٢٨٨	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٧١٦,٥٥٢	٣,٥٤٤,٩٦٣	١١	استثمارات عقارية
٣٢٨,٥٥٠	٣٣٦,٨٧٤	١٢	ممتلكات ومعدات
٣٢,٨١٠,٠٣٣	٣٦,٠٣٨,٨٦٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٨,٩٥٢,٠٣٠	١٢,٨٢٤,٨٩٤	١٣	قروض وتسهيلات بنكية
١,٧٠٨,٦١١	١,١٨٥,٥٦٥	١٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٠,٦٦٠,٦٤١	١٤,٠١٠,٤٥٩		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٦٠٢	١,٦٠٢		علاوة إصدار
(١٩٩,٦٦٩)	(٤٠٠,٣٤٤)	١٥	اسهم الخزينة
-	١,٠١٩,٦٩٢		الربح للفترة
١,٣٣٨,٦٦٧	٣٩٨,٦٦٧		أرباح مدورة
١,٠٠٨,٧٩٢	١,٠٠٨,٧٩٢		احتياطي إجباري
٢٢,١٤٩,٣٩٢	٢٢,٠٢٨,٤٠٩		اجمالي حقوق المساهمين
٣٢,٨١٠,٠٣٣	٣٦,٠٣٨,٨٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٢,٣٥٨,٠٥٧	٢,٩٧١,٩١٦	٨٥٠,٠٧٢	١,٠٥٦,٢٠٩	بالدينار الأردني
٤٩٢,٣٧٧	٥١٠,٣٥٤	١٧٦,٩٦٥	١٨٥,٨٨١	
				إيراد المبيعات المؤجلة والتمويل
				ايرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٥٠,٤٣٤	٣,٤٨٢,٢٧٠	١,٠٢٧,٠٣٧	١,٢٤٢,٠٩٠	مجمّل الربح التشغيلي
(٤٤٤,٢٩٨)	(٥١٠,١٦٢)	(١٧٢,٨٥٤)	(١٩٣,٠١١)	منافع الموظفين
(٣٦٠,٢٩٩)	(٣٦٣,٧٢٤)	(١٥٨,٦٩٣)	(١٢٤,٠٨٤)	مصاريف إدارية
(٣٤٠,٥٨٠)	(٦٧٤,٢١١)	(١٦٩,٣٦٧)	(٢٣١,٣١٦)	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(١٦,٣٢٣)	(٢٧,٦٩٣)	-	(٢٤,٨٠٨)	(خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٣,٩٤٩	-	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٥٠٠,٨٧٣)	(٧١٨,٩٠٣)	(١٨٣,٧٤٤)	(٢٨٢,٥٨٤)	صافي مصاريف التمويل
(١٤٨,٨٩١)	-	-	-	خسائر بيع شركة تابعة
١,٠٣٩,١٧٠	١,١٩١,٥٢٦	٣٤٢,٣٧٩	٣٨٦,٢٨٧	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١١٠,٨٢٥)	(١٧١,٨٣٤)	٣٤,٤١٦	(٥٧,٩١٠)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٩٢٨,٣٤٥	١,٠١٩,٦٩٢	٣٧٦,٧٩٥	٣٢٨,٣٧٧	الربح للفترة
٩٢٨,٣٤٥	١,٠١٩,٦٩٢	٣٧٦,٧٩٥	٣٢٨,٣٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٤٦	٠,٠٥١	٠,٠١٩	٠,٠١٧	حصة السهم من الربح للفترة - الأساسي والمخفض (دينار/ سهم) ١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بنار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

بالدينار الأردني	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	أسهم الخزينة	الأرباح المدورة*	احتياطي إجباري	المجموع
التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ إجمالي الدخل الشامل للفترة توزيعات أرباح (إيضاح ١٨) شراء أسهم خزينة إيضاح (١٥) الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	(١٩٩,٦٦٩)	١,٣٣٨,٦٦٧	١,٠٠٨,٧٩٢	٢٢,١٤٩,٣٩٢
	-	-	-	١,٠١٩,٦٩٢	-	١,٠١٩,٦٩٢
	-	-	-	(٩٤٠,٠٠٠)	-	(٩٤٠,٠٠٠)
	-	-	(٢٠٠,٦٧٥)	-	-	(٢٠٠,٦٧٥)
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	(٤٠٠,٣٤٤)	١,٤١٨,٣٥٩	١,٠٠٨,٧٩٢	٢٢,٠٢٨,٤٠٩

التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢ إجمالي الدخل الشامل للفترة توزيعات أرباح (إيضاح ١٨) شراء أسهم خزينة إيضاح (١٥) الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	-	٨١٧,٧٩٠	٨٥٨,٤٣٨	٢١,٦٧٧,٨٣٠
	-	-	-	٩٢٨,٣٤٥	-	٩٢٨,٣٤٥
	-	-	-	(٥٥٠,٠٠٠)	-	(٥٥٠,٠٠٠)
	-	-	(١٩٩,٦٦٩)	-	-	(١٩٩,٦٦٩)
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	(١٩٩,٦٦٩)	١,١٩٦,١٣٥	٨٥٨,٤٣٨	٢١,٨٥٦,٥٠٦

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف باستخدام أو توزيع مبلغ ٤٣٠,٥٧٩ دينار أردني من الأرباح المدورة والذي يتضمن موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٢٢٨,٤٧٥ دينار أردني إضافة الى خسائر غير محققة ناتجة من إعادة تقييم الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بمبلغ ٦٤٩,٤٤٤ دينار أردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

بالدينار الأردني

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٠٣٩,١٧٠	١,١٩١,٥٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الربح للفترة قبل ضريبة الدخل التعديلات:
٥٣,٤٠٤	٦٠,٢٥٩	إستهلاكات ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٣٤٠,٥٨٠	٦٧٤,٢١١	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٣٢٣	٢٧,٦٩٣	خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٣,٩٤٩)	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
٥٠٠,٨٧٣	٧١٨,٩٠٣	صافي مصاريف تمويل
١٤٨,٨٩١	-	خسائر بيع شركة تابعة
٢,٠٩٩,٢٤١	٢,٦٦٨,٦٤٣	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢,٠٣٣,٠٠٤)	(٤,١٢٤,٥١٩)	التغير في بنود رأس المال العامل:
٤٦,٤٧١	(٩٣,٢١٩)	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٤٩١)	(٦٣٦,٥٤٧)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	(١٨,٤٨٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٠٧,٢١٧	(٢,٢٠٤,١٢٨)	تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
(٢٥١,٧٩٣)	(١٨٩,٥٦٠)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١٤٤,٥٧٦)	(٢,٣٩٣,٦٨٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(٩٥,٧٤٩)	(٦٣,٨٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	١٧٠,٧٨٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٥٥٢,٣٨٧	-	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
٤٥٦,٦٣٨	١٠٦,٩٥٥	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٢,٨٢٣,٥٢٩)	٣,٨٢٩,٦٤٠	أثر استبعاد شركة تابعة
(٥٠٠,٨٥٥)	(٩٠٣,١٦٣)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٠,٨٧٣)	(٧١٨,٩٠٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٩٩,٦٦٩)	(٢٠٠,٦٧٥)	قروض وتسهيلات بنكية
(٤,٠٢٤,٩٢٦)	٢,٠٠٦,٨٩٩	توزيعات أرباح
(٣,٧١٢,٨٦٤)	(٢٧٩,٨٣٤)	مصاريف تمويل
٧٨٦,٣٢٩	(٣,٩٥٧,٧٨٧)	شراء أسهم خزينة
(٢,٩٢٦,٥٣٥)	(٤,٢٣٧,٦٢١)	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١) عام

تأسست شركة بندار للتجارة والاستثمار بمقتضى قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٠ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٠٩٩) ورأس مال مدفوع مقداره ١ مليون دينار أردني، تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٤ تحت رقم (٣٥١) ورأس مال مقداره ١٣ مليون دينار أردني، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٨ زيادة رأس المال المدفوع من ١٣ مليون دينار / سهم إلى ٢٠ مليون دينار / سهم، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١,٣ مليون دينار / سهم، وتخصيص المبلغ المتبقي والبالغ ٥,٧ مليون دينار / سهم لمساهمي الشركة بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبدون علاوة إصدار، وقد استكملت الشركة إجراءات تسجيل ١,٣ مليون دينار / سهم لدى مركز الإيداع بتاريخ ٨ أيار ٢٠٠٨، واستكملت إجراءات تسجيل ٥,٧ مليون دينار / سهم بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٠٨، بحيث أصبح رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠ مليون دينار / سهم.

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- الاتجار بالسلع المعمرة من الات وأجهزة ومعدات ومركبات وسيارات وبيعها نقداً و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها.
- أن تنشئ وتؤسس فروع ومكاتب ووكالات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة المرعية داخل حدود المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.
- تمويل العقارات والسلع الاستهلاكية المعمرة والرحلات العائلية السياحية والدراسة الجامعية والمشاريع المتناهية الصغر والمركبات والأسهم والسندات والمعدات الطبية والصناعية والبحرية.

إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها شارع المدينة المنورة.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ تظهر نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة المشار إليها معاً "المجموعة" في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمفوضين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة البيانات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب- أسس توحيد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تمثل البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة البيانات المالية للشركة الأم والشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم بالسياسات التشغيلية والمالية للشركة التابعة من أجل الحصول على منفعة من أنشطتها. ولتقييم السيطرة، تأخذ الشركة بالاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي يتم ممارستها في الوقت الحالي. يتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف بين الشركة الأم والشركات التابعة لها عند توحيد الحسابات.

تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة ملكية الشركة	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها
	%		
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	١٠٠	استثمار	الأردن
شركة راكين للاستثمار	١٠٠	استثمار	الأردن
شركة بندار للتأجير التمويلي	١٠٠	تمويل	الأردن

ج- استخدام التقديرات والاجتهادات

- إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية الموحدة في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما عدا المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٣ وهي كما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : البيانات المالية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الترتيبات المشتركة .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاحات الخاصة بالحصص في مؤسسات أخرى.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البنود في بيان الدخل الشامل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية \ الإفصاحات - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٤) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

بوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة للشركة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال. - تم الإفصاح عن هيكلية القيمة العادلة للموجودات المالية المتمثلة في أدوات الملكية في الإيضاح رقم (٢٠)

٥) موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦) التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في الشركة تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تتميز عن باقي القطاعات في البيانات الاقتصادية الأخرى وهذا ما يعرف بالقطاع الجغرافي.

أ- القطاع التشغيلي

وتشتمل الشركة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية: -

- المبيعات الآجلة والتمويل.

- الاستثمارات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب- القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

بالدنير الأردني	المبيعات الآجلة والتمويل	الاستثمارات	المجموع
كما في والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)			
صافي إيرادات القطاع الخارجية	٣,٤٨٢,٢٧٠	-	٣,٤٨٢,٢٧٠
إجمالي إيرادات القطاع للفترة	٣,٤٨٢,٢٧٠	-	٣,٤٨٢,٢٧٠
منافع الموظفين	(٥١٠,١٦٢)	-	(٥١٠,١٦٢)
مصاريف إدارية	(٣٦٣,٧٢٤)	-	(٣٦٣,٧٢٤)
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٦٧٤,٢١١)	-	(٦٧٤,٢١١)
أرباح بيع إستثمارات عقارية	-	٣,٩٤٩	٣,٩٤٩
خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	(٢٧,٦٩٣)	(٢٧,٦٩٣)
صافي اعباء التمويل	(٧١٨,٩٠٣)	-	(٧١٨,٩٠٣)
أرباح (خسائر) القطاع للفترة قبل الضريبة	١,٢١٥,٢٧٠	(٢٣,٧٤٤)	١,١٩١,٥٢٦
إجمالي موجودات القطاع	٣٢,٠٥٢,٠٣١	٣,٦٤٩,٩٦٣	٣٥,٧٠١,٩٩٤
إجمالي مطلوبات القطاع	١٤,٠١٠,٤٥٩	-	١٤,٠١٠,٤٥٩
المصاريف الرأسمالية	٦٣,٨٢٩	-	٦٣,٨٢٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٧٥,٢٨٨	-	٤٧٥,٢٨٨
بالدنير الأردني	المبيعات الآجلة والتمويل	الاستثمارات	المجموع
كما في والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)			
صافي إيرادات القطاع الخارجية	٢,٨٥٠,٤٣٤	-	٢,٨٥٠,٤٣٤
إجمالي إيرادات القطاع للفترة	٢,٨٥٠,٤٣٤	-	٢,٨٥٠,٤٣٤
منافع الموظفين	(٤٤٤,٢٩٨)	-	(٤٤٤,٢٩٨)
مصاريف إدارية	(٣٦٠,٢٩٩)	-	(٣٦٠,٢٩٩)
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٣٤٠,٥٨٠)	-	(٣٤٠,٥٨٠)
خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	(١٦,٣٢٣)	(١٦,٣٢٣)
صافي مصاريف التمويل	(٥٠٠,٨٧٣)	-	(٥٠٠,٨٧٣)
خسائر بيع شركة تابعة	-	(١٤٨,٨٩١)	(١٤٨,٨٩١)
أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة	١,٢٠٤,٣٨٤	(١٦٥,٢١٤)	١,٠٣٩,١٧٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٢٨,٦٣٢,٢٣٨	٣,٨٤٩,٢٤٥	٣٢,٤٨١,٤٨٣
إجمالي موجودات القطاع	١٠,٦٦٠,٦٤١	-	١٠,٦٦٠,٦٤١
إجمالي مطلوبات القطاع	١٨٢,٨١٧	-	١٨٢,٨١٧
المصاريف الرأسمالية	٣٨٠,٨٩٨	-	٣٨٠,٨٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية الموجودات والمطلوبات والإيرادات والأرباح قبل الضريبة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣	
(مراجعة غير مدققة)		
١,٠٣٩,١٧٠	١,١٩١,٥٢٦	أرباح القطاعات للفترة قبل الضريبة
-	-	إيرادات أخرى
١,٠٣٩,١٧٠	١,١٩١,٥٢٦	الربح الموحد للفترة قبل الضريبة
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٢,٤٨١,٤٨٣	٣٥,٧٠١,٩٩٤	اجمالي موجودات القطاعات
٣٢٨,٥٥٠	٣٣٦,٨٧٤	موجودات أخرى
٣٢,٨١٠,٠٣٣	٣٦,٠٣٨,٨٦٨	مجموع الموجودات الموحد
١٠,٦٦٠,٦٤١	١٤,٠١٠,٤٥٩	المطلوبات
-	-	اجمالي مطلوبات القطاعات
١٠,٦٦٠,٦٤١	١٤,٠١٠,٤٥٩	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات الموحد

(٧) النقد وما في حكمه

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
١١٨,٩٨٩	١٥٩,٣٠٠	نقد في الصندوق
٧٢٩,١٠٩	٤٥٢,١٨٨	حسابات جارية لدى البنوك
٨٤٨,٠٩٨	٦١١,٤٨٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(٤,٨٠٥,٨٨٥)	(٤,٨٤٩,١٠٩)	بنوك دائنة (إيضاح ١٢)
(٣,٩٥٧,٧٨٧)	(٤,٢٣٧,٦٢١)	النقد وما في حكمه لأغراض بيان التدفقات النقدية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٨) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ذمم تقسيط

تمثل ذمم التقسيط المبالغ المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويلات المراجعة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة الى مبالغ المراجعات المحتسبة على هذه التمويلات وقد كانت الأرصدة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٧٢٩,٨٥٣	٣,٢٠٥,٦١٦	ذمم مستحقة
١٣,٤٨٨,٢٧٤	١٥,٩٦٦,٤٦٥	تستحق خلال عام
١٧,٥٢٠,٢٦١	١٨,٧٥٩,٩١٨	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من ٥ اعوام
٣٢,٧٣٨,٣٨٨	٣٧,٩٣١,٩٩٩	
(٢,٧٢٠,٧٠١)	(٣,٣٩٤,٩١٢)	يطرح: مخصص تدني ذمم التقسيط *
(٣٨١,٣٦٢)	(٥٠١,٠٨٣)	يطرح: عمولات مؤجلة
(٣,٩٤٤,٧٠٢)	(٤,٨٩٤,٠٧٣)	يطرح: الأيرادات المؤجلة
٢٥,٦٩١,٦٢٣	٢٩,١٤١,٩٣١	

* ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم التقسيط كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢,٢٤٢,٤٠٤	٢,٧٢٠,٧٠١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٧٨,٢٩٧	٦٧٤,٢١١	المضاف خلال الفترة / السنة
٢,٧٢٠,٧٠١	٣,٣٩٤,٩١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	بالدينار الأردني
٢٠,٦٢٠,٣٤٣	-	-	١٩,٠٠٨,٣٥٠	-	-	ذمم التقسيط غير المستحقة
٧,٣٤٦,٧٣١	٤٧٤,٦٩٤	٦٤٩,٦٣٨	١٢,٢٨٥,٦٣١	٦٤٩,٦٣٨	١ - ٣ شهر	
٧١٠,٥٥١	٢٩٦,٠٢٦	٤٣٣,٩٨٣	١,٥٧٦,٠٥١	٤٣٣,٩٨٣	٤ - ٩ شهر	
٦٩٧,٥١١	٤٢٥,٧٠٣	١٠٦,٠٣٣	٢٦٨,٥٥٧	١٠٦,٠٣٣	٩ - ١٢ شهر	
٣,٣٦٣,٢٥٢	٢,٩٤٥,٧٦٤	٣,٨٨٤,٣٣٢	٤,٧٩٣,٤١٠	٣,٨٨٤,٣٣٢	أكثر من ١٢ شهر	
٣٢,٧٣٨,٣٨٨	٣٧,٩٣١,٩٩٩				الرصيد في نهاية السنة	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٩) موجودات ضريبية مؤجلة

- إن الحركة على الفروقات الضريبية الزمنية المؤقتة كانت كما يلي:

الموجودات الضريبية المؤجلة كما ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)
٤٧٥,٢٨٨	٣,٣٩٤,٩١٢	-	٦٧٤,٢١١	٢,٧٢٠,٧٠١	بالدينار الأردني
٤٧٥,٢٨٨	٣,٣٩٤,٩١٢	-	٦٧٤,٢١١	٢,٧٢٠,٧٠١	البنود
					مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	الرصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	٢٠١٢ بالدينار الأردني
٣٨٠,٨٩٨	٢,٧٢٠,٧٠١	-	٤٧٨,٢٩٧	٢,٢٤٢,٤٠٤	البنود
٣٨٠,٨٩٨	٢,٧٢٠,٧٠١	-	٤٧٨,٢٩٧	٢,٢٤٢,٤٠٤	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٥٥,٢٧٠	٣٨٠,٨٩٨	الرصيد في بداية المدة
١٢٥,٦٢٨	٩٤,٣٩٠	الإضافات للسنة
٣٨٠,٨٩٨	٤٧٥,٢٨٨	الرصيد في نهاية المدة

- أن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٩٢,٠٩٦	٢١٥,٤٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠١,٦٥٨	٢٦٦,٢٢٤	المخصص للفترة / للسنة
(٢٧٨,٣٤٥)	(١٨٩,٥٦٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٥,٤٠٩	٢٩٢,٠٧٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩٠٠	١,٢٠٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (داخل المملكة) *
١٣١,٧٩٣	١٠٣,٨٠٠	وحدات استثمارية (خارج المملكة)
١٣٢,٦٩٣	١٠٥,٠٠٠	

* يمثل هذا البند ١٠,٠٠٠ سهم تم استثمارهم في شركة الأردن الأولى للاستثمار محجوزة مقابل عضوية مجلس الإدارة لشركة الأردن الأولى للاستثمار.

(١١) استثمارات عقارية

بلغ مصروف الاستهلاك للاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ما قيمته ٤,٧٥٤ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٢ : ٤,٢٩٩ دينار). بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية في آخر تقييم من قبل خبير عقاري مستقل مبلغ ٣,٥٨٦,٥٥٧ دينار أردني.

(١٢) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ : ٦٣,٨٢٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٢ : ٩٥,٧٤٩ دينار).

- بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ : ٥٥,٥٠٥ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٢ : ٤٩,١٠٥ دينار).

(١٣) قروض وتسهيلات بنكية

الجدول التالي يمثل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤,٨٠٥,٨٨٥	٤,٨٤٩,١٠٩	بنوك دائنة
٤,١٤٦,١٤٥	٧,٩٧٥,٧٨٥	قروض
٨,٩٥٢,٠٣٠	١٢,٨٢٤,٨٩٤	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦,٧٦٢,٠٣٦	٩,٢٢٨,٨٢٦	تسهيلات ائتمانية تستحق خلال عام
٢,١٨٩,٩٩٤	٣,٥٩٦,٠٦٨	تسهيلات ائتمانية تستحق لأكثر من عام
٨,٩٥٢,٠٣٠	١٢,٨٢٤,٨٩٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

شروط وبنود القروض والتسهيلات البنكية الممنوحة من البنوك كانت كما يلي:

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الإستحقاق	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ آب ٢٠١٤	١,٢١٢,٥٧١	٥٩١,٩٦٣
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٥	٨٤٧,٢٧٦	١,١٩٤,٦٤٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٥ أيلول ٢٠١٣	-	٥٥٥,٦٣٥
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ آب ٢٠١٥	١,٣٤٢,٩١٤	١,٨٠٣,٩٠٥
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ آب ٢٠١٤	٣٣٣,٣٣٤	-
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٤٦٥,٢٢٣	-
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ أيار ٢٠١٦	١,٨٠٢,٤١٤	-
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٨ شباط ٢٠١٦	١,٥٠٠,٠٠٠	-
جاري مدين	دينار	٢٥ تشرين الأول ٢٠١٣	٩٣٧,٢٧٦	٤١٩,٠٨٥
جاري مدين	دينار	١ تشرين الثاني ٢٠١٣	٢,٩٤٦,٥٠٠	٢,٨٩٠,٢٨٧
جاري مدين	دينار	٢٥ تشرين الأول ٢٠١٣	١,٤٣٧,٣٨٦	١,٤٩٦,٥١٣
			<u>١٢,٨٢٤,٨٩٤</u>	<u>٨,٩٥٢,٠٣٠</u>

- إن هذه القروض والتسهيلات مقابل ضمانات تتمثل في رهن اراضي ومباني مملوكة للشركات التابعة والبالغ قيمتها ٣,٥٤٩,١٥٠ دينار أردني بالإضافة الى كمبيلات موقعة من العملاء بقيمة اسمية ١٦,٧٥٩,٠٨٠ دينار أردني.

(١٤) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

بالدينار الأردني	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ٩)	٢٩٢,٠٧٣	٢١٥,٤٠٩
ذمم دائنة	٦٤٣,٢٩٤	١,٠٨٠,٠١٩
ذمم مساهمين - توزيعات أرباح	٣٦,٨٣٧	٤٩,١٤٥
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً	١٩٦,١٩٤	٢٣٤,٢٢٩
مصاريف مستحقة	٣,٥٧٥	٦٤,٣١١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	٣٥,٠٠٠
مخصص اجازات	١١,٢٦٩	٢٤,٣٠٠
أخرى	٢,٣٢٣	٦,١٩٨
	<u>١,١٨٥,٥٦٥</u>	<u>١,٧٠٨,٦١١</u>

(١٥) أسهم الخزينة

يمثل هذا البند كلفة الأسهم المشتراة كأسهم خزينة حيث بلغ عدد الأسهم المشتراة ٣٧٨,٥٣٧ سهم أي ما يمثل نسبته ١.٨٩% من اجمالي اسهم الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣. هذا وتنص تعليمات هيئة الأوراق المالية أنه لا يجوز التصرف بهذه الأسهم قبل ٩ شهور من تاريخ تملكها كما لا يجوز الاحتفاظ بها مدة تزيد عن ١٨ شهراً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١٦) المعاملات الأطراف ذات العلاقة

بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ما قيمته: ١٧٨,٢٤٠ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٢: ١٢٧,٦٠٠ دينار).

(١٧) مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المرجح للشركة المتوقع للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المالية المرحلية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعال للشركة نسبة للربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ كانت ١٤.٤ % مقابل ٢١ % للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

(١٨) توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الارباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة:

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
-	٩٤٠,٠٠٠	٤.٧ % من القيمة الاسمية للسهم
-	٩٤٠,٠٠٠	

وفقا لقرار الهيئة العامة العادي العاشر يوم الثلاثاء الموافق ١٦ نيسان ٢٠١٣ صادقت الهيئة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ ٩٤٠,٠٠٠ دينار بواقع ٤.٧ % من راس المال البالغ ٢٠ مليون دينار اردني لحاملي الاسهم حتى اجتماع الهيئة العامة .

(١٩) حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة

يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩٢٨,٣٤٥	١,٠١٩,٦٩٢	الربح للفترة
١٩,٨٠٠,٠٠٠	١٩,٦٨٦,٠٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.٠٤٦	٠.٠٥١	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٢٠) إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وهي كما يلي :

القيمة المدرجة كما في		بالدينار الأردني
٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
٢٩,١٤١,٩٣١	٢٥,٦٩١,٦٢٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩٧,٩٢٨	٢١١,٦١٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٥٢,١٨٨	٧٢٩,١٠٩	النقد وما في حكمه
٢٩,٧٩٢,٠٤٧	٢٦,٦٣٢,٣٥١	

ب- مخاطر السيولة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية متضمنة دفعات الفوائد كالأدوات التي عليها فوائد:

المطلوبات المالية- غير المشتقات

٣٠ ايلول ٢٠١٣	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
قروض و تسهيلات بنكية	١٢,٨٢٤,٨٩٤	(١٢,٨٢٤,٨٩٤)	(٩,٢٢٨,٨٢٦)	-	(٣,٥٩٦,٠٦٨)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١,١٨٥,٥٦٥	(١,١٨٥,٥٦٥)	(١,١٨٥,٥٦٥)	-	-
	١٤,٠١٠,٤٥٩	(١٤,٠١٠,٤٥٩)	(١٠,٤١٤,٣٩١)	-	(٣,٥٩٦,٠٦٨)
بالدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
قروض و تسهيلات بنكية	٨,٩٥٢,٠٣٠	(٨,٩٥٢,٠٣٠)	(٦,٧٦٢,٠٣٦)	-	(٢,١٨٩,٩٩٤)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١,٧٠٨,٦١١	(١,٧٠٨,٦١١)	(١,٧٠٨,٦١١)	-	-
	١٠,٦٦٠,٦٤١	(١٠,٦٦٠,٦٤١)	(٨,٤٧٠,٦٤٧)	-	(٢,١٨٩,٩٩٤)

ج- مخاطر أسعار السوق

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

تحليل الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم

إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥% بتاريخ البيانات المالية سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة من خلال المبالغ المبينة أدناه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

هيكل القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ وقابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر مثل (الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

بالدنار الأردني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,٢٠٠	١٠٣,٨٠٠	-	١٠٥,٠٠٠
	١,٢٠٠	١٠٣,٨٠٠	-	١٠٥,٠٠٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٩٠٠	١٣١,٧٩٣	-	١٣٢,٦٩٣
	٩٠٠	١٣١,٧٩٣	-	١٣٢,٦٩٣

- القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز.

- القيمة العادلة مقابل القيمة المدرجة

تظهر القيمة العادلة للموجودات المالية مع القيمة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما يلي:

بالدنار الأردني	القيمة المدرجة	القيمة العادلة
٣٠ أيلول ٢٠١٣		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٦١١,٤٨٨	٦١١,٤٨٨
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,١٤١,٩٣١	٢٩,١٤١,٩٣١
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٨٤٨,٠٩٨	٨٤٨,٠٩٨
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٣٢,٦٩٣	١٣٢,٦٩٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٥,٦٩١,٦٢٣	٢٥,٦٩١,٦٢٣

(٢١) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، بالإضافة الى بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.